

会计入门



金盾出版社

前 言

在我国,会计从没有像今天这样受到重视,无论是专业报考,还是求职招聘,会计专业和财会人员越来越成为热点。这种局面,得益于改革开放以来,体制的转变,经济的发展。现在,企业再不像以前那样只是上级下达计划的执行者,而会计也不再只是简单的记帐、算帐,而是直接参与企业的经营管理。会计的重要性,得到了众多人士的认同。

在会计得到重视的同时,另一个问题却显得格外突出,即会计专业人才,特别是基层财会人员,其数量和质量远远满足不了经济发展的需要。特别是大批乡镇企业的建立,从事各种行业的个体工商户、各种所有制的企业的兴起,对会计人员和掌握会计知识与技能的其他专业人员的需求迅速增加,要求日益提高。许多在职会计人员业务素质也亟待提高。然而,1992年新的企业会计制度颁布以后,社会上流行的有关会计的书籍、教材虽然很多,但一般侧重介绍会计理论、原则,具体介绍会计方法而又简明、实用、全面的入门教材较为少见。有鉴于此,笔者专门编写了这本普及性的基础读物。

本书的编写力求突出两个特点:基础性和可操作性。凡必须的会计理论,阐述时尽量简单明了,并和实践紧密相连;为便于实用操作,书中大量举例几乎全部来源于会计实务,以期使读者“一看就懂,一学便会”,并为读者今后进一步提高业务水平奠定基础。

本书以财政部最新颁布的《企业会计准则》为指导,着重

阐述工业和商业会计,还在有关章节分别说明建筑安装、旅游、饮食服务业等社会上分布广、发展快的行业的会计业务。另外,本书专门介绍了新税制推行以后的纳税会计处理。这是一般初级会计教材中所没有而每个企业必定涉及的。

本书特别适合于那些急于上岗而又基础较薄弱,以及在职、兼职而又缺乏专业系统培训的财会人员,便于他们边学边用。同时,也适合于企业中需要掌握财会知识的管理人员。

本书在写作过程中,得到了许多人的支持和帮助。财政部科研所的施用斌同志参加了部分编写工作,北京会计专修学院钟振声等同志对本书进行了审阅,在此一并致谢!

书中不足之处,恳请广大读者及同行给予批评,斧正。

高铁军

1995年1月

目 录

第一章 会计与会计要素	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
一、什么是会计	(1)
二、会计的对象	(2)
三、会计的职能	(3)
四、会计核算的基本原则	(5)
五、会计核算方法	(8)
第二节 会计要素	(10)
一、资产要素	(10)
二、负债要素	(11)
三、所有者权益要素	(12)
四、收入要素	(12)
五、费用要素	(13)
六、利润要素	(13)
第二章 会计科目、帐户与复式记帐	(14)
第一节 会计科目	(14)
一、会计科目设置原则	(15)
二、工业企业会计科目	(16)
第二节 帐户	(18)
一、帐户的概念	(18)

二、帐户的基本结构.....	(18)
三、帐户的分类.....	(20)
第三节 复式记帐	(27)
一、会计平衡公式.....	(28)
二、借贷记帐法.....	(28)
三、帐户对应关系和会计分录.....	(34)
四、试算平衡.....	(35)
第三章 会计凭证、帐簿与会计程序.....	(37)
第一节 会计凭证	(37)
一、会计凭证的种类.....	(38)
二、会计凭证的填制与审核.....	(39)
三、会计凭证的传递与保管.....	(47)
第二节 会计帐簿	(50)
一、会计帐簿的作用与种类.....	(50)
二、会计帐簿的设置与登记.....	(52)
三、登帐规则与技术.....	(59)
四、对帐与结帐.....	(62)
第三节 会计核算程序	(64)
一、记帐凭证核算程序.....	(64)
二、汇总记帐凭证核算程序.....	(73)
三、科目汇总表核算程序.....	(78)
四、日记总帐核算程序.....	(81)
第四章 财产清查	(83)
第一节 财产清查的作用与分类	(83)
一、财产清查的作用.....	(83)
二、财产清查的分类.....	(84)
第二节 财产清查的一般方法	(85)

一、财产清查前的准备工作·····	(85)
二、财产清查的方法·····	(85)
第三节 财产清查结果的帐务处理 ·····	(89)
一、存货清查结果的帐务处理·····	(90)
二、固定资产清查结果的帐务处理·····	(91)
三、货币资金清查结果的帐务处理·····	(93)
四、结算款项清查结果的帐务处理·····	(94)
第五章 存货盘存制与计价方法 ·····	(95)
第一节 存货盘存制 ·····	(95)
一、实地盘存制·····	(95)
二、永续盘存制·····	(96)
第二节 存货计价方法 ·····	(97)
一、分批认定法·····	(97)
二、先进先出法·····	(98)
三、后进先出法 ·····	(100)
四、平均成本法 ·····	(102)
第六章 筹资业务的核算 ·····	(104)
第一节 取得投资的核算·····	(106)
一、取得投资的帐户设置 ·····	(107)
二、取得投资的核算 ·····	(107)
三、资本公积的核算 ·····	(109)
第二节 取得借款的核算·····	(111)
一、取得借款的帐户设置 ·····	(111)
二、取得借款的核算 ·····	(111)
第三节 其他形式筹资业务的核算·····	(115)
一、发行企业债券的核算 ·····	(115)
二、融资租赁的会计核算 ·····	(117)

第七章 购进业务的核算	(119)
第一节 工业企业购进业务的核算.....	(119)
一、固定资产购进业务的核算	(119)
二、原材料、包装物、低值易耗品等购进业务核算	(122)
三、材料物资发出业务核算	(128)
第二节 商业企业购进业务核算.....	(128)
一、商品购进的帐户设置	(128)
二、购进商品存货的核算	(129)
第八章 销售业务的核算	(135)
第一节 工业企业销售业务的核算.....	(136)
一、帐户设置	(136)
二、产品销售收入的核算	(137)
三、产品销售成本的核算	(141)
四、销售退回、折扣与折让的核算.....	(145)
五、坏帐准备的核算	(147)
第二节 商品流通企业销售业务的核算.....	(150)
一、帐户设置	(150)
二、一般商品销售业务的核算	(151)
三、分期收款销售业务的核算	(154)
四、代销商品销售的核算	(155)
五、商品销售折扣与折让的帐务处理	(158)
六、商品削价准备的核算	(159)
七、商品调价的核算	(161)
第三节 其他行业销售业务的核算.....	(161)
一、施工企业工程业务的核算	(161)
二、旅游、饮食服务业营业业务的核算.....	(162)

三、农业企业销售业务核算	(164)
第九章 成本费用的核算	(164)
第一节 工业企业成本核算	(165)
一、帐户设置	(166)
二、材料费用的核算	(167)
三、燃料及动力费用的归集和分配	(175)
四、人工费用的核算	(177)
五、辅助生产成本的归集和分配	(180)
六、制造费用的归集和分配	(185)
七、生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(189)
八、完工产品成本的结转	(192)
九、成本计算对象和产品成本计算单	(192)
十、产品成本计算方法	(194)
第二节 施工企业工程成本的核算	(203)
一、建筑安装工程成本核算对象	(203)
二、工程成本项目设置	(203)
三、工程成本的帐户设置	(203)
四、工程成本、费用的归集和分配	(205)
五、工程成本的核算	(206)
第三节 农业企业产品成本核算	(209)
一、大田作物产品成本核算	(209)
二、苗圃产品成本核算	(210)
三、果树产品成本核算	(210)
四、畜禽产品成本核算	(210)
第四节 期间费用的核算	(211)
一、管理费用的核算	(211)
二、财务费用的核算	(213)

三、销售费用的核算(工业企业)	(213)
四、经营费用的核算(商业企业)	(214)
五、营业费用的核算(服务行业企业)	(215)
第五节 预提费用、待摊费用和递延资产的核算	
.....	(216)
一、预提费用	(216)
二、待摊费用	(217)
三、递延资产(递延费用)	(218)
第十章 利润与利润分配的核算	(219)
第一节 利润总额的构成	(219)
一、利润总额中部分构成项目的核算	(219)
二、工业企业利润总额构成	(223)
三、商品流通企业利润总额构成	(224)
四、其他行业利润总额构成	(224)
第二节 利润总额的核算	(224)
第三节 利润分配的核算	(226)
第十一章 税金核算	(228)
第一节 流转税的核算	(228)
一、增值税的核算	(228)
二、消费税的核算	(243)
三、营业税的核算	(244)
第二节 所得税的核算	(247)
一、企业所得税的核算	(247)
二、个人所得税(个体工商户所得税)的核算	(250)
第三节 其他税金的核算	(252)
一、资源税的核算	(252)
二、土地增值税的核算	(253)

三、印花税的核算	(255)
第十二章 会计报表	(255)
第一节 对外报送的会计报表	(257)
一、资产负债表	(257)
二、损益表	(261)
三、财务状况变动表	(263)
四、利润分配表	(267)
五、主营业务收支明细表	(268)
第二节 企业内部会计报表	(269)
一、产品生产成本表	(269)
二、主要产品单位成本表	(270)
三、产品生产、销售成本表	(271)
四、制造费用、管理费用等费用明细表	(271)

第一章 会计与会计要素

第一节 会计的涵义

一、什么是会计

在现代经济社会中,特别是发达的市场经济中,会计越来越显示其重要作用。会计是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分,与社会生产的发展有着不可分割的联系。

最早的会计,源于生产管理之中。在古代,人们为了帮助记忆,管理好财富的生产及其分配,就需要简单的计量与记录。但是,会计从其他计量与记录活动中分离出来,具有自己的特征,并形成特殊的专门的独立职能,则经历了漫长的发展过程。人类在创造社会物质财富而进行生产活动时,要满足自己的需要,就要有一定的所得,另一方面还要耗费一定的物化劳动及活劳动。以最低的耗费来获得最高的产出,即达到最大的经济效益,是生产发展的客观要求,也是人类社会发展的必然要求。人们在长期的社会实践中逐渐认识到,要发展社会生产力,就必须加强经营管理,就必须对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、分析与比较,以价值形式来描述各种经济行为的过程和结果,借以评价其得失,作为今后行为决策的参考。这样就产生了会计。

会计产生于社会生产实践之中,又在社会生产实践中得到发展。会计在漫长的发展过程中,受到社会生产发展的制约

和影响。古代的会计可以称作“官厅会计”，是为政府服务的。随着生产的进步，社会的发展，会计有了长足的发展。特别是资本主义的迅猛发展，生产规模逐步扩大，经济生活日趋复杂，会计越来越具有了社会性。会计作为经济管理的重要组成部分，是与生产力状况、政治、经济等各方面密切相关的。会计理论及其方法体系也必然随着生产发展而日渐完善。现代经济社会不仅需要而且造就了现代会计，会计概念的内涵和外延都在不断地丰富和发展。

要对现代会计下一个完整的定义是非常困难的，但这并不影响初学者对会计理论和方法的学习和运用。我们不妨对会计的涵义作如下概括：会计是对各个经济主体的经济业务，借助于专门的方法和程序，以货币为主要计量单位，进行核算，实行监督，从而系统地、连续地反映、调节、控制经济活动，旨在提高经济效益的一项管理活动。

二、会计的对象

会计的对象，是指会计核算和会计监督的内容。财政部颁发的《企业会计准则》指出，会计核算应当以企业发生的各项经营业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。按照现代企业制度，企业是组织生产经营活动的基本单位，是按照经济核算的原则，独立进行生产经营活动的经济实体。企业在市场经济中按照价值规律来运行，购进原材料或商品，生产、加工并销售产品或直接销售商品。为此，企业必须拥有一定的经营资源，并利用这些资源组织生产经营活动，由此产生了一系列的经济业务。如企业接受投资人的出资，或向其他经济组织借款，取得维持正常生产经营活动的各项资金；企业用银行存款或现金购买各种材料、物资，支付费用，并进行结算等；企业在生产过程中发生材料消耗、固定资产折旧、支付各

项费用,并按期进行费用结转、成本计算等;企业将生产的产品通过市场销售,收回货币资金,计算销售成本,结转费用,结算货款,归还贷款,交纳税金,分配利润等。所有这些经济业务活动都是会计核算和会计监督的内容。

企业的生产经营活动是与全社会的再生产活动相一致的,是在循环往复中发展的,企业的资金形态也不断发生变化。以货币资金购进材料物资,经过工人的生产加工变为在产品、产成品,销售后收回货币资金,再开始新的循环。因此,企业的经济业务也随着经营活动的循环变化而呈现出规律性的变化。从以上可以看出,会计的对象,即企业的经营资金运动或价值形态表现的经营活动,不外以下三个方面:

1. 企业所拥有的各种经济资源的实有额及其来源和构成。

2. 企业在生产、经营过程中发生的人力、物力、财力的消耗,即各项费用和成本。

3. 企业在经营活动中取得的各种收入和财务成果,及其分配。

其中第一个方面是企业经营资金的静态表现,第二、三个方面则可理解为经营资金的动态表现。

以货币表现的企业经济活动,即会计对象按其经济特征可分解为诸会计要素:第一方面的经济活动可分解为资产、负债、所有者权益三个要素,第二个方面表现为费用要素,第三个方面可分解为收入、利润要素。

三、会计的职能

会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用,也就是在经济管理工作中,会计用来做什么。会计的性质决定了会计的职能。会计有两项最基本的职能,即

核算职能和监督职能。

(一)会计核算职能 就是对经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的记录、计量和分析,即通过对原始财务数据的搜集、归类整理和汇总,以价值形态客观地反映经济活动过程及其结果,成为会计报告中综合反映本会计主体经济状况的会计资料。

会计核算主要是采取货币形式,从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计从数量上反映经济活动,可以采取三种量度,即劳动量度(如人工时)、实物量度(如吨、米、件等)和货币量度,但在价值规律发生作用的市场经济条件下,人们主要采用货币计量,综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算以货币量度为主,劳动量度与实物量度作为辅助量度。

会计核算连续、系统、全面地进行的,这样才能提供完整、综合、真实的会计信息。会计核算不能有任何的遗漏和中断,也必须采用科学、系统的核算方法和程序,特别是在日趋复杂、日渐庞大的经济活动中,对会计对象的记录、计量和报告更有必要保持其连续性、系统性和综合性,保证经营管理的正确决策。

会计核算职能也是利用会计信息进行预测工作的基础。正确的决策依赖于科学的预测。会计核算仅是反映已经发生和已经完成的经济业务,但这并不排斥会计核算对于分析预测未来经济发展的趋势和前景所起的作用,相反,会计核算恰恰是未来经济预测的必要基础。

(二)会计监督职能 任何单位的经济活动,都是按照一定的目的和要求来进行的,为了使经济活动符合规定的要求,达到预期的目的,必须进行必要的监督。会计监督是指通过分析、审核、考评等方法对经济活动的全过程进行控制,即对原

始数据的真实性,对它所反映的会计事项(经济业务)的合法性、合理性、会计信息的可靠性等方面进行审查和控制,从而促进企业的经营活动和会计工作有序、高效地运行。

会计监督主要通过价值指标考核经济活动的效果。因为任何经济活动的发生,都伴随着价值变动,表现为价值量的增减和价值形态的转化。所以会计监督通过价值指标才能有效、及时、全面地控制企业的经济活动。可供利用的价值指标有许多,如资产负债率指标考核企业偿债能力,资本金利润率、成本费用利润率等指标考核企业的财务成果等。

会计监督包括事后、事中和事前监督。会计监督要对已经发生的经济活动及核算资料进行审查分析,对正在发生的经济活动及核算资料进行审查,还要对未来经济活动的合法性、经济性进行预审。通过这些审查,反馈信息,纠正偏差,调整工作。

会计核算与会计监督两种基本职能是相辅相成的。核算是监督的基础,监督是核算对经济管理能动作用的体现。会计工作质量的高低,就取决于这两种职能执行的好坏。

四、会计核算的基本原则

(一)会计核算的基本前提 作为会计核算对象的经济活动是复杂多样、千变万化的,会计核算方法也具有多重选择性,而会计的目的就是对经济活动进行连续、系统、全面的反映,以提供有价值的会计信息。因此,就必须对会计核算对象、方法,就时间界限、空间范围、计量方式做一些主观的、也是必要的限制与规定。这些限制与规定就是会计核算的基本前提,有时也称之为“会计假设”。一般认为,这些会计假设可以包括:会计主体假设,持续经营假设,会计期间假设和货币计量假设,这些会计核算的基本前提既是企业会计核算的基本依

据,也是制定会计准则和会计制度的重要指导思想。

1. 会计主体假设。规定了会计核算的对象范围,即一个特定企业的经营活动,而不包括所有者本人或其他企业或组织的经济活动。

2. 持续经营假设。企业会计核算必须以持续、正常的生产经营活动为基本前提条件,即会计主体在可以预见的未来不会面临破产清算,有了这个假设,才有了费用的摊销,收入的确认,历史成本计价等会计处理方法。

3. 会计期间假设。是对持续经营假设的必要补充。会计要对连续不断的经营活动进行核算和监督,就必须将其划分为首尾相接、等间距的会计期间,按照这些会计期间进行核算。会计期间通常为一年,称为会计年度。我国的会计年度规定与公历年度相一致。

4. 货币计量假设。是与会计的基本特征之一即以价值形式反映经济活动相一致的。这个假设包含着币值稳定即没有或只有轻度通货膨胀的假设。

(二)会计基本准则 会计准则是会计工作的基本规则和指南。会计基本准则是制定具体准则的主要依据和指导原则,具体准则则是针对经济业务的具体规定,具有较强的操作性,如所得税会计准则、固定资产会计准则、租赁会计准则等。我国颁布的《企业会计准则》属于基本准则。

会计基本准则一般可分为三类:

1. 总体性要求的准则:

(1)可比性原则。保证不同会计主体之间的会计指标口径一样,相互可比。

(2)一致性原则。企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致,不得随意变更。

(3)谨慎性原则。又称稳健主义。企业在会计核算中应尽可能减少经营者的风险负担,在符合规定的前提下考虑企业风险,对企业的资产与收益要算实,对可能发生的损失和费用要算足。

2. 对会计信息质量要求的准则:

(1)真实性原则。企业提供的会计信息,必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实加以反映。做到内容真实,数字准确,项目完整,手续齐备,资料可靠。

(2)相关性原则。会计提供的信息、资料除满足本单位的需要以外,还要适应政府有关部门和社会有关方面使用的需要。

(3)及时性原则。会计核算应及时进行,与会计事项的时间相一致,讲求时效。

(4)清晰性原则。会计记录、帐表必须清晰、简明,以便信息使用者正确理解。

(5)重要性原则。对于经济业务要分清主次,在全面反映的基础上,对重要的事项单独核算,重点说明,对次要的可适当简化,合并反映。

3. 对会计要素确认与计量的准则:

(1)权责发生制原则。也叫应计制。收入与费用的确认是以本期是否已经发生为标准,而不以是否得到或支付款项为标准(这种原则称为收付实现制)。

(2)实际成本计价原则。也称历史成本计价。企业的各项资产应以取得或购进时实际发生成本计价,物价发生变动,一般不得调整帐面价值。

(3)配比原则。企业在一个会计期间内的各项收入以及与